

# Nordisk Aktie

Placeringskorgens stadgar, i kraft sedan 4.11.2014

## Centrala villkor för placeringskorgen

- **Placeringskorgens namn:** Mandatum Life Nordisk Aktie
- **Placeringskorgens målmarknad:** Nordiska aktier och aktierelaterade värdepapper
- **Skydd av placeringskorgens värde:** Placeringskorgen har ingen kapitalgaranti.
- **Placeringskorgens portföljförvaltare:** Mandatum Livförsäkringsaktiebolag
- **Placeringskorgens placeringsverksamhet började:** 4.11.2014
- **Försäljningstid:** Fortlöpande
- **Placeringstid:** Fortlöpande
- **Placeringskorgens andelsvärde:** Placeringskorgens värde beräknas varje bankdag.
- **Placeringskorgens årliga förvaltningsarvode** är 1,2 %

## Placeringskorg

Placeringskorgen är ett placeringsobjekt som ägs av Mandatum Livförsäkringsaktiebolag (nedan Försäkringsbolaget) och som kan knytas till en fondanknuten livförsäkring och det kapitaliseringsavtal (nedan gemensamt Avtalet) som fastställs av Försäkringsbolaget. Placeringskorgens medel placeras i enlighet med nedan specificerade placeringsstrategi.

Placeringskorgen utdelar ingen avkastning. En eventuell avkastning läggs till andelens värde. Placeringskorgens avkastning baserar sig på avkastningsutvecklingen i placeringskorgens tillgångar.

Såvida inte annat fastställs i dessa stadgar, tillämpas på placeringskorgen de bestämmelser i villkoren för Avtalet som gäller placeringsobjekt. På begäran fås en månadsöversikt över placeringskorgen från Försäkringsbolaget.

## Placeringskorgens placeringsstrategi

Placeringskorgen placerar sina tillgångar i nordiska aktier och aktierelaterade värdepapper. Placeringskorgen kan använda ränteplaceringar endast för hantering av kontanta medel. De aktierelaterade placeringarnas andel av placeringskorgens värde kan variera mellan 75 och 125 %.

Placeringskorgens tillgångar kan placeras i:

1) Aktier och aktierelaterade instrument, såsom konvertibler, optionsbevis, personaloptioner, teckningsrätter, depåbevis och warranter.

2) Standardiserade och icke-standardiserade derivat, vars underliggande tillgångar kan utgöras av värdepapper, inlåningar i kreditinstitut, derivatinstrument, finansiella index, växelkurser, andelar i placeringsfonder eller fondföretag eller utländsk valuta.

Placeringskorgen kan placera i derivatinstrument i syfte att främja en effektiv portföljförvaltning och/eller för att skydda sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden. Genom användningen av derivat strävar man efter att trygga en stabil utveckling av placeringskorgens andelsvärde. Placeringskorgen kan både sälja (ställa) och köpa derivat.

Motparten i icke-standardiserade derivatinstrument kan vara en sammanslutning, vars stabilitet övervakas i enlighet med grunder som definieras i Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar sådana bestämmelser om verksamhetens stabilitet som motsvarar Europeiska gemenskap-

ens lagstiftning. Dessa är kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt kreditinrättningar i övriga OECD-länder (i skrivande stund Australien, Kanada, Sydkorea, Japan, Mexiko, Schweiz, Turkiet, Nya Zeeland och Förenta staterna).

Vid placering i icke-standardiserade derivatinstrument får riske exponeringen mot samma motpart inte överstiga 10 % av placeringskorgens tillgångar, om motparten är ett i punkt 4 avsett kreditinstitut, och i fråga om andra motparter 5 % av placeringskorgens tillgångar.

3) Värdepapper, vilkas emissionsvillkor innefattar ett åtagande att göra värdepapperen föremål för handel inom ett år efter att de emitterats, förutsatt att handeln sannolikt kan börja inom ett år.

De i punkterna 1–3 avsedda värdepapperen samt standardiserade derivatinstrumenten är föremål för ofentlig handel på börslistan på en fondbörs eller föremål för handel på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i en OECD-stat.

4) Inlåningar i kreditinstitut, förutsatt att inlåningen ska återbetalas på anmodan eller kan lyftas och förfaller till betalning senast inom 12 månader och att kreditinstitutet har sin hemort i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i en OECD-stat. Av placeringskorgens tillgångar kan högst 20 % placeras i inlåning som mottagits av ett och samma kreditinstitut.

5) Fondandelar i placeringsfonder eller andelar i fondföretag som fått auktorisation i Finland eller i någon annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som enligt lagstiftningen i sin hemstat uppfyller villkoren i fondföretagsdirektivet och som enligt

sina regler eller sin bolagsordning får investera högst 10 % av sina tillgångar i andelar i andra placeringsfonder eller fondföretag.

6) Andra än ovan i punkterna 1, 3 och 5 avsedda värdepapper och penningmarknadsinstrument högst 10 % av placeringskorgens tillgångar.

Av placeringskorgens tillgångar får högst 10 % investeras i samma emittents värdepapper. Den sammanlagda motpartsrisken i en och samma emittents värdepapper, i inlåning som mottagits av ifrågavarande sammanslutning och i sådana icke-standardiserade derivatinstrument som för placeringskorgen innebär en riskexponering mot den ifrågavarande sammanslutningen får utgöra högst 20 % av placeringskorgens tillgångar.

Sådana investeringar i en och samma emittents värdepapper som överstiger 5 % av placeringskorgens tillgångar får utgöra högst 40 % av placeringskorgens tillgångar. Denna begränsning tillämpas inte på inlåningar, andelar i fonder eller fondföretag och inte heller på investering i sådana icke-standardiserade derivatinstrument, där motparten är ett ovan i punkt 4 avsett kreditinstitut.

Placeringskorgen kan oberoende av övriga investeringar köpa eller sälja derivat för högst 100 % av placeringskorgens totala riskexponering beräknat enligt en situation där placeringskorgens samtliga tillgångar är placerade på värdepappersmarknaden. Derivatinstrumentens riskposition följs upp dagligen med hjälp av kravet på säkerhet och placeringskorgens deltatal. Säkerhetskravet för derivatinstrument får uppgå till högst 30 % av placeringskorgens värde.

Från placeringskorgen kan beviljas värdepapperslån för högst 25 % av värdet på placeringskorgens investeringar i värdepapper, om de clearas av en clearingorganisation som avses i lagen eller i en motsvarande utländsk sammanslutning. Om clearing sker någon annanstans, ska avtalets motpart vara en i lagen avsedd värdepappersförmedlare och avtalsvillkoren ska vara sedvanliga och allmänt kända på marknaden. Begränsningen gäller inte låneavtal, som kan sägas upp och som avser

värdepapper som på begäran omedelbart kan återfås.

Placeringskorgen kan i tillfälligt syfte uppta kredit för placeringskorgsverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av placeringskorgens tillgångar.

Placeringskorgen får avvika från investeringsbegränsningarna under högst sex månader efter att placeringskorgens verksamhet inletts. Vid beräkning av investeringsbegränsningarna beaktas inte de placeringsfonders och fondföretags tillgångar som placeringskorgen får investera i. Investeringsbegränsningarna behöver inte iaktas när teckningsrätter som har samband med värdepapper som ingår i placeringskorgens tillgångar utnyttjas.

I fråga om räntepliceringar följs placeringskorgens riskposition upp med hjälp av relationstalet för den modifierade durationen och i fråga om övriga placeringsobjekt med hjälp av deltatalet.

Portföljförvaltaren kan idka handel med Placeringsobjektet på vald marknadsplats.

Placeringsobjektens potentiella dividender samt övrig avkastning läggs till placeringskorgens värde och placeras i placeringsinstrument enligt portföljförvaltarens placeringspolitik.

## Placeringskorgens jämförelseindex

Placeringskorgen har ett jämförelseindex, med vilket placeringskorgens avkastning jämförs. Jämförelseindexet har preciserats i placeringskorgens prospekt. Placeringskorgen har som mål att på lång sikt överträffa jämförelseindexets utveckling.

## Placeringskorgens riskprofil

Placeringskorgen har en avkastnings- och kapitalrisk på aktie- marknaden samt valutarisk. Med avkastnings- och kapitalrisk avses

att investeraren kan förlora det investerade kapitalet och avkastningen delvis eller i sin helhet.

Placeringskorgens värde beräknas regelbundet enligt det aktuella marknadsvärdet på de placeringsobjekt som ingår i korgen. Förändringarna på aktie-, valuta- och råntemarknaden avspeglas i korgens värde, som kan fluktuera på kort sikt även kraftigt.

Placeringskorgens värde beräknas i euro. Placeraren bär valutakursrisk för placeringsobjekt som avviker från eurovalutan.

Placeringskorgen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden.

## Investerarmålgrupp

Placeringskorgen lämpar sig för investerare som eftersträvar en avkastning som är bättre än avkastningen på räntepliceringar och som godkänner den risk som typiskt är förenad med aktieplaceringar.

## Placeringsobjektets arvoden och kostnader

Placeringskorgens fasta årliga förvaltningsarvode är 1,2 %.

Placeringskorgens fasta årliga förvaltningsarvode samt de eventuella övriga kostnader som hänför sig till placeringskorgens placeringar, såsom förvaringskostnader, tecknings- och inlösningsarvoden, transaktionskostnader samt eventuella skatter och övriga offentligtgrätsliga avgifter, dras av dagligen från placeringskorgens värde vid beräkningen av andelens värde och påförs inte försäkringstagaren separat.

För de eventuella placeringsfonder och andra placeringsinstrument som utgör placeringsobjekt debiteras de arvoden som de uppstår. Arvodena beaktas vid beräkningen av andelsvärdet.

## Beräkning av placeringskorgens värde

Placeringskorgens värde beräknas genom att man från placeringskorgens medel drar av de skulder som ansluter sig till placeringskorgen, såsom förvaltningsarvodet och kostnader som hänför sig till placeringarna. Placeringskorgens värde uppges i euro.

De värdepapper, penningmarknadsinstrument och standardiserade derivatinstrument som ingår i placeringskorgen värderas till gällande marknadsvärde.

Andelar i placeringsfonder och fondföretag värderas till det senaste andelsvärdet som finns att tillgå. Inlåningar värderas med beaktande av deras kapital och den ränta som periodiserats på kapitalet.

Placeringskorgens tillgångar och skulder i valuta omvandlas till euro med användning av de referenskurser för euro som publicerats av Europeiska centralbanken

Icke-standardiserade derivatinstrument samt övriga placeringsobjekt, för vilka ett tillförlitligt och gängse marknadsvärde inte finns att tillgå, eller om det är fråga om något annat än ovannämnda placeringsobjekt, värderas enligt objektiva kriterier.

För placeringskorgen beräknas ett värde varje sådan dag när inlåningsbankerna allmänt har öppett i Finland. Försäkringsbolaget kan avbryta beräkningen av placeringskorgens värde med anledning av att placeringskorgens placeringar är föremål för förändringar, marknadsavbrott eller andra motsvarande orsaker tills värdeberäkningen kan genomföras i normal ordning.

## Beräkning av placeringskorgens andelsvärde

Värdet på en andel i placeringskorgen är placeringskorgens värde dividerat med antalet andelar i placeringskorgen i omlopp. Värdet på

en andel i placeringskorgen kan uppdelas i bråkdelar. En andel i placeringskorgen består av tio tusen (10 000) lika stora bråkdelar. Placeringskorgens andelsvärde uppges i euro.

Det senaste värdet på en andel i placeringskorgen finns att få från Försäkringsbolaget samt på Försäkringsbolagets webbplats.

## Teckning och inlösning av andelar i placeringskorgen samt begränsningar i avslutning till detta

Med teckning av andelar i placeringskorgen avses att en ny premie eller redan befintligt sparkapital inom ramen för kundens Avtal binds vid placeringskorgens andelsvärde. Med inlösning av placeringskorgen avses uttag av sparkapital som bundits vid placeringskorgen inom ramen för Avtalet eller överföring av sparkapitalet till en annan placeringskorg eller något annat placeringsobjekt.

Försäkringsbolaget har rätt att inte godkänna teckningar som görs i placeringskorgen. Försäkringstagaren har rätt att lyfta sitt sparkapital i placeringskorgen i enlighet med villkoren för Avtalet.

Försäkringsbolaget har rätt att förkasta en teckning eller ett teckningsuppdrag, om bolaget inte har tillställts de uppgifter som behövs för verkställande av teckning. Försäkringsbolaget kan utfärda mer ingående anvisningar om hur teckning av korgandelar sker utomlands eller i någon annan än i Finland vid varje tillfälle tillämplig valuta.

Värdet på en andel i placeringskorgen vid inlösning fastställs till kursen för den dag då nödvändiga avyttringar av placeringsobjekt har registrerats och beaktats i beräkningen av placeringskorgens värde. Inlösningspriset betalas i

enlighet med försäkringsvillkoren tidigast den bankdag som följer på inlösningsdagen. Inlösningsuppdrag verkställs i den ordning som de inkommit. Försäkringsbolaget kan besluta till vilket antal eller belopp andelar minst ska tecknas eller inlösas på en gång.

Inlösningsuppdrag kan annulleras endast med Försäkringsbolagets samtycke. Försäkringsbolaget har rätt att begränsa inlösnings på grund av marknadsavbrott eller andra motsvarande orsaker.

## Placeringskorgen upphör

Försäkringsbolaget har rätt att avsluta placeringskorgens verksamhet. När placeringskorgens verksamhet upphör ska kunden, inom en skälig tidsfrist som Försäkringsbolaget fastställer, uppges vid vilket placeringsobjekts värdeutveckling han eller hon önskar att hans eller hennes sparkapital ska bindas. Om kunden inte handlar på detta sätt, har Försäkringsbolaget rätt att överföra de försäkringsbesparingar som bundits vid korgen till övriga placeringsobjekt som bolaget väljer.

## Innehav av placeringskorgen och dess andelar samt rättigheter till korgen och dess andelar

Försäkringstagaren eller förmanstagarna har inte äganderätt eller andra rättigheter till den placeringskorg som knutits till Avtalet eller till dess andelar. Ägande- och förfoganderätten till andelar i den korg som knutits till Avtalet och de placeringsinstrument som hör till korgen tillfaller Försäkringsbolaget.

## Åtgärdsbegränsningar och ändringar som gäller placeringskorgen

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa inlösning eller teckning av andelar i placeringskorgen, om begränsningen anses vara nödvändig för att skydda övriga försäkringstagares intressen.

Försäkringsbolaget har rätt att utan investerarnas samtycke göra smärre ändringar i placeringskorgens stadgar exempelvis på grund av ändring i ett placeringsobjekt, ändringar i lagstiftning eller myndighetsbestämmelser eller förändringar i marknads läget. Om eventuella ändringar informeras på Försäkringsbolagets webbplats.

## Skatter och myndighetsavgifter

Om direkta eller indirekta skatter eller andra av myndighet fastställda avgifter som ankommer på Försäkringsbolaget att betala med stöd av lag eller myndighetsföreskrifter påförs placeringskorgen eller placeringsobjekt i den, har Försäkringsbolaget rätt att debitera placeringskorgen med motsvarande belopp.

Placeringskorgens placeringsobjekt kan påföras skattekostnader, som inverkar på placeringsobjektets värde.

## Bestämda dagar

Om någon av de bestämda dagar som anges i dessa stadgar inte är en bankdag, betraktas som ifrågasvarande bestämda dag den första bankdagen som infaller efter den ursprungliga bestämda dagen.

## Risker som hänför sig till placeringskorgen

### MARKNADSRISK

På placeringsobjekten inverkar marknadsrisken, dvs. den risk som härrör från den allmänna ekonomiska utvecklingen, med andra ord från faktorer som omfattande inverkar på resultatförmågan hos företag med verksamhet på marknaden och/eller på att värdet på en placering förändras till följd av en förändring i de ekonomiska utsikterna.

### AVKASTNINGSRISK

Placeringskorgens värdeutveckling är beroende av värdeutvecklingen på målmarknaden som kan variera under placeringstiden. Inga garantier kan ges för värdeutvecklingen på målmarknaden. Placeringarnas historiska utveckling utgör ingen garanti för deras framtida avkastning. En placering i placeringskorgen är inte detsamma som en placering direkt på målmarknaden. Investeraren drar inte nödvändigtvis nytta av utdelning som betalas direkt på aktier eller de aktier som ingår i aktieindexen.

### RÄNTERISK

Ränterisken orsakas av att placeringskorgens värde förändras till följd av en förändring i marknadsräntorna.

### KREDITRISK

Med kreditrisk avses förlust eller försvagad ekonomisk ställning till följd av att värdepapperets emittent eller någon annan gäldenär inte fullföljer sina förbindelser. Investeraren bär risken för att placeringen kan gå förlorad i sin helhet eller delvis om kreditrisken realiserar.

### MOTPARTSRISK

Motpartsrisken hänför sig till den andra parten i ett finansieringsavtal eller ett derivatinstrument och realiserar, om motparten inte kan eller vill uppfylla sina förpliktelser. Om motpartsrisken realiserar, är marknadsvärdet av det avtal som ingåtts med motparten exponerat för risken. Investeraren bär risken för att placeringen kan gå förlorad i sin

helhet eller delvis, om motpartsrisken realiserar på grund av derivatmotpartens insolvens innan placeringen löses in.

### VALUTARISK

Om placeringsobjekten innehåller placeringar i annan valuta än euro, kan förändringarna i valutakurserna inverka på placeringsobjektets värdeutveckling.

### LIKVIDITETSRISK

Med marknadslikviditetsrisk avses risken att placeringarna inte kan eller svårigen kan realiserar eller täckas till gällande marknadspris, eller att man inte kan fastställa ett värde för placeringarna, eftersom marknaden inte är tillräckligt djup eller inte fungerar på grund av någon störning. Som en följd av marknadsavbrott kan man bli tvungen att fastställa placeringarnas värde vid avvikande tidpunkt och på avvikande sätt.

## Risker och anmärkningar som hänför sig till fondanknutna försäkringar

Placeringsverksamhet är alltid förknippad med risker. Värdeutvecklingen i fondanknutna försäkringar och kapitaliseringsavtal baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt, såsom placeringskorgar, placeringsfonder, index, valutor, nyttigheter eller aktier. Placeringsobjektets värde kan stiga eller sjunka och försäkringstagaren bär risken för de ekonomiska följderna av sina placeringsbeslut och för att försäkringsbesparingarna kan gå förlorade. Försäkringstagaren ska beakta att placeringsobjektets historiska utveckling inte utgör en garanti för den framtida avkastningen.

I uppgifterna om och kalkylerna för placeringsobjektets avkastning, arvoden och kostnader har försäkringens kostnader inte beaktats.



Placeringskorgen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden.

Försäkringstagaren beslutar självständigt om valet av placeringsobjekt i enlighet med sina placeringsmål och bär risken för att försäkringsbesparingarna kan minska i värde eller gå förlorade.

Försäkringsbolaget eller dess ombud ansvarar inte för placeringsobjektens värdeutveckling eller för valet av de placeringsobjekt som knutits till försäkringen.

Försäkringsbolaget kan under försäkringens giltighetstid byta ut de placeringsobjekt som kan väljas

till försäkringen. Uppgifterna om placeringsobjekten och placering i övrigt har lämnats endast i informationssyfte och dessa uppgifter kan inte betraktas som en rekommendation att teckna, behålla eller byta ut vissa placeringsobjekt eller att vidta andra åtgärder som inverkar på försäkringens värdeutveckling.

Försäkringstagaren bör omsorgsfullt ta del av försäkringens och placeringsobjektens villkor, stadgar, prislister, produktbeskrivningar och prospekt innan han eller hon tecknar försäkring, gör ändringar i försäkringen eller fattar beslut om val eller byte av placeringsobjekt.

Ändringar i lagstiftning, andra föreskrifter och myndigheternas förfarande eller beslut av domstol kan inverka på Försäkringsbolagets affärsverksamhet, ekonomiska ställning och resultatet av dess verksamhet samt på marknadsvärdet av placeringskorgens placeringar. Därtill bär investeraren risken när det gäller eventuella effekter på försäkringsprodukterna till följd av ändringar i beskattningen.

Ifall det uppstår motstridigheter mellan den finska och svenskspråkiga versionen för stadgarna, är det alltid den finska versionen som tillämpas.

**STOXX och dess Licensgivares enda förhållande till Mandatum Life är det licenserade bruket av STOXX® Nordic -indexet samt de sammanhängande varumärkens licenserade bruk i samband med Placeringskorgen.**

STOXX och de som beviljar Licensen:

- varken sponsorerar, stöder, säljer eller gör reklam för Placeringskorgen som bundits till indexet;
- rekommenderar inte investering i Placeringskorgen eller övriga värdepapper som bundits till indexet;
- är inte på något sätt ansvarig för och gör inte heller några beslut beträffande tajmningen, mängden eller prissättningen på Placeringskorgen som bundits till indexet;
- är inte på något sätt ansvarig för administrering eller marknadsföring av Placeringskorgen som bundits till indexet
- tar inte i hänsyn behoven av Placeringskorgen som bundits

till indexet eller Placeringskorgens innehavare, medan STOXX® Nordic NTR -indexet definieras, sammanställs eller räknas, och har inte heller några skyldigheter sammanhängande med detta.

STOXX och/eller dess Licensgivare har inte något ansvar i förhållande till Placeringskorgen som bundits till indexet. Särskilt,

- STOXX och dess Licensgivare ger inga uttryckliga eller konkludenta garantier och de avsäger sig ifrån alla garantier beträffande;
- resultat som uppkommer för innehavarna av Placeringskorgen som bundits med indexet eller övriga personer i samband med bruk av STOXX® Nordic NTR -indexet eller däri ingående information;
- riktighet eller fullständighet gällande STOXX® Nordic NTR -indexet och däri ingående information;
- STOXX® Nordic NTR -indexet och däri ingående in-

formationens brukbarhet till kommersiellt bruk och tillämplighet med visst ändamål eller bruk;

- STOXX och dess Licensgivare är inte ansvariga för fel, brister eller avbrott beträffande information som ingår i STOXX® Nordic NTR -indexet;
- STOXX och dess Licensgivare har inte under några omständigheter ansvar för förlorade avkastningar eller indirekt, straffening, specifik eller medelbar skada eller förlust, även om STOXX och dess Licensgivare skulle vara medvetna om möjligheten för dessa..

Licensieringsavtalet mellan Mandatum Livförsäkringsaktiebolaget och STOXX är i kraft endast i förmån för Mandatum Livförsäkringsaktiebolaget och STOXX, men inte för innehavarna av Placeringskorgen som bundits med indexet eller övrig tredje part.

Försäkringen eller kapitaliseringsavtalet beviljas och placeringskorgen tillhandahålls av